



جمعية أمال للتنمية الأسرية
Amaal Association for Family Development

المملكة العربية السعودية
جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم 011

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

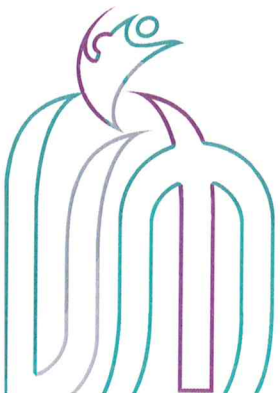
دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



[Handwritten signature]

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa
Amaalosariyah (61311) الرمز (50925) ص.ب.
SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي





جمعية آمال للتنمية الأسرية
Amaal Association for Family Development

المملكة العربية السعودية
الجمهورية العربية السورية

جمعية آمال للتنمية الأسرية بضميس مشيط
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم 011

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

رؤية
2030
VISION
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

المحتويات

- ٢ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- ٣ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه.....
- ٣ نموذج الاشتباه.....
- ٣ اعتماد مجلس الإدارة.....



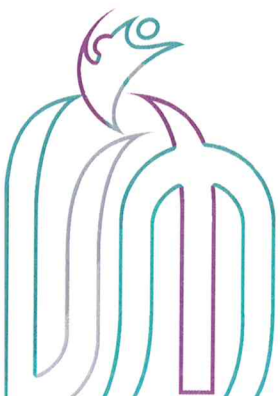
(Handwritten signature)

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa

Amaalosariyah (61311) الرمز (50925) ص.ب (50925)

SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي





جمعية أمال للتنمية الأسرية
Amaal Association for Family Development

المملكة العربية السعودية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

رقم 011

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

رؤية
VISION 2030
الجمهورية العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المساهدات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.



لعمري

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0
i n f o @ a m a a l . o r g . s a

www.aamaal.org.sa
Amaalosariyah (61311) الرمز (50925) ص.ب.
SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي



جمعية أمال للتنمية الأسرية
Amaal Association for Family Development

الجمهورية العربية السعودية
مملكة البحرين

جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم 011

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

رؤية
VISION
2030
الجمهورية العربية السعودية
MINISTRY OF SAUDI ARABIA

١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه:

التاريخ	اسم العميل	الجنسية	رقم الهوية	رقم الجوال	المبلغ	مصدر الدخل	سبب الاشتباه

المدير العام

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط هذه السياسة في الاجتماع رقم (٤) بتاريخ ١٧/٠٦/١٤٤١هـ رقم القرار (٤١/٤/١)، وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات وأدلة مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعة سابقاً.



0 1 7 2 2 1 9 5 9 5

0 5 0 2 5 5 4 0 4 0

info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa

ص.ب. (50925) الرمز (61311) Amaaloshiyah

SA45800000209608010009552